

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ CÀ MAU
TỈNH CÀ MAU**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 14/2025/KDTM-ST

Ngày 29 tháng 4 năm 2025

Tranh chấp: Hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CÀ MAU, TỈNH CÀ MAU**

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Kiều Trang

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Huỳnh Minh Bền

Ông Tạ Bửu Thương

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Bích Như là Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau tham gia phiên tòa: Ông Huỳnh Thông Hiểu – Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 4 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 946/2024/TLST-DS ngày 23 tháng 12 năm 2024 về việc: Tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 146/2025/QĐXXST-DS ngày 25 tháng 3 năm 2025, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP ĐT và PT VN. Địa chỉ: Tháp BIDV số 00 T, phường L, quận H, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn: Ông Lâm Vũ L – Chức vụ: Chuyên viên Phòng quản lý khách hàng - Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Cà Mau (có mặt).

Bị đơn:

- Ông Trương Tuấn C, sinh năm 1989. Địa chỉ: Số 00, đường N, khóm 0, phường 0, thành phố C, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

- Bà Nguyễn Tô Kim H, sinh năm 1993. Địa chỉ: Ấp T, xã H, huyện T, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện nguyên đơn trình bày: Theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 234/2024/15801949/HĐTD ngày 18/07/2024 giữa ông bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (gọi tắt là BIDV) - Chi nhánh Đất Mũi: Số tiền vay tối đa: 18.000.000.000 đồng (Bằng chữ. Mười tám tỷ đồng); Thời hạn cấp hạn mức: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng tín dụng hạn mức; Lãi suất: theo từng Hợp đồng tín dụng cụ thể theo

quy định của BIDV; Lãi suất quá hạn áp dụng đối với nợ gốc quá hạn là: 150% lãi suất cho vay trong hạn; Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động; Dư nợ tạm tính đến hết ngày 30/11/2024 là 18.275.078.820 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 18.000.000.000 đồng + Nợ lãi: 275.078.820 đồng. Trong quá trình vay vốn ông/bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H không thực hiện đúng cam kết trả nợ vay cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng đã ký, về phía Ngân hàng đã nhiều lần thông báo cũng như làm việc trực tiếp với ông/bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H yêu cầu trả nợ. Đến thời điểm hiện tại, ông/bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H vẫn không thực hiện việc trả nợ, nay Ngân hàng khởi kiện: Buộc ông bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H phải thanh toán ngay cho Ngân hàng toàn bộ số tiền nợ tạm tính đến hết ngày 30/11/2024 là: 18.275.078.820 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 18.000.000.000 đồng + Nợ lãi: 275.078.820 đồng và lãi phát sinh cho đến khi ông/bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H thực hiện xong toàn bộ nghĩa vụ đối với BIDV; Trường hợp ông/bà Trương Tuấn C - Nguyễn Tô Kim H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ, yêu cầu Tòa án tuyên BIDV có quyền chủ động hoặc đề nghị cơ quan thi hành án có thẩm quyền xử lý đối với tài sản bảo đảm để thi hành án gồm: Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số phát hành CY 609465, số vào sổ cấp GCN: CS162411 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Kiên Giang TUQ Giám đốc, Phó Giám đốc Văn phòng đăng ký đất đai cấp ngày 25/12/2020; cập nhật thay đổi lần gần nhất ngày 29/09/2022; Tọa lạc tại thửa 946, tờ bản đồ 13, ấp Suối Mây, xã Dương Tơ, huyện Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang.

Tại phiên tòa: Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý đến nay là đúng quy định. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc buộc bị đơn trả vốn gốc, lãi suất và xử lý tài sản bảo đảm theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng: Mục đích ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H vay vốn tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam là bổ sung vốn lưu động mua bán thủy hải sản, có mục đích lợi nhuận. Do đó, tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp về kinh doanh thương mại, cụ thể là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định Điều 30 và Điều 35 Bộ luật Tố tụng dân sự. Việc Tòa án thụ lý vụ án dân sự là chưa đúng nên được điều chỉnh lại quan hệ tranh chấp cho phù hợp.

[2] Về nội dung: Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận định như sau: Ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H vay vốn tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 234/2024/15801949/HĐTD ngày 18/07/2024 với số tiền vay vốn 18.000.000.000 đồng (Mười tám tỷ đồng); Mục đích vay là bổ sung vốn lưu động mua bán thủy hải sản; Thời hạn cho vay là 12 tháng kể từ ngày ký hợp

đồng tín dụng hạn mức; Lãi suất theo từng Hợp đồng tín dụng cụ thể theo quy định của BIDV; Lãi suất quá hạn áp dụng đối với nợ gốc quá hạn là 150% lãi suất cho vay trong hạn; Trả nợ lãi hàng tháng; Nợ gốc được thanh toán cuối kỳ theo từng hợp đồng tín dụng cụ thể.

Hình thức bảo đảm tiền vay: Hợp đồng thế chấp bất động sản số 287/2022/15801949HĐBĐ ký ngày 07/10/2022. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất tại khóm ấp Suối Mây, xã Dương Tơ, huyện Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang, thuộc thửa số 946, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.198m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CY609465, số vào sổ cấp GCN: CS162411 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Kiên Giang cấp ngày 25/12/2020, cập nhật thay đổi chủ sở hữu lần gần nhất ngày 29/9/2022 chuyển nhượng quyền sử dụng đất cho ông Trương Tuấn Cảnh.

Quá trình giải ngân: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam giải ngân theo từng hợp đồng tín dụng cụ thể với tổng số tiền giải ngân 18.000.000.000 đồng (Mười tám tỷ đồng).

Quá trình thanh toán nợ: Trong quá trình vay vốn ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H không thực hiện đúng cam kết trả nợ vay cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng đã ký, vi phạm nghĩa vụ trả nợ từ tháng 8/2024 cho đến nay. Tính đến ngày 27/4/2025 thì ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H còn dư nợ gốc tại BIDV với số tiền 18.000.000.000 đồng, nợ lãi 681.656.832 đồng (trong đó: Nợ lãi trong hạn 676.503.462 đồng; Nợ lãi quá hạn 5.153.370 đồng).

Căn cứ vào hợp đồng tín dụng hạn mức số: 234/2024/15801949/HĐTD ngày 18/07/2024; Hợp đồng thế chấp bất động sản số 287/2022/15801949HĐBĐ ký ngày 07/10/2022 và các tài liệu có trong hồ sơ vụ án. Xét hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp được ký giữa các bên được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, đúng quy định pháp luật. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên BIDV khởi kiện yêu cầu ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H thanh toán số tiền nợ gốc 18.000.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh đến khi thanh toán hết nợ là có căn cứ, được chấp nhận. Trường hợp ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H không thực hiện nghĩa vụ thanh toán hoặc thanh toán không đủ các khoản nợ nêu trên thì BIDV có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản bảo đảm theo hợp đồng thế chấp đã ký để thu hồi nợ là phù hợp quy định.

[3] Xét đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau là có cơ sở nên được chấp nhận.

[4] Về án phí: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện nên nguyên đơn không phải chịu án phí, đã qua có dự nộp được nhận lại. Bị đơn phải chịu án phí đối với tranh chấp về kinh doanh thương mại có giá ngạch theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 30, 35, 147 và Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 299, 317, 320, 322, 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 của Luật Tổ chức, tín dụng; Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam. Buộc ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền vay vốn 18.000.000.000 đồng (Mười tám tỷ đồng); Tiền lãi tính đến ngày 27/4/2025 là 681.656.832 đồng (trong đó: Lãi trong hạn 676.503.462 đồng; Lãi quá hạn 5.153.370 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 27/4/2025, ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ vốn chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ vốn này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay quy định thì lãi suất mà ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Trường hợp ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H không thanh toán hoặc thanh toán không đủ các khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản bảo đảm là quyền sử dụng đất tại ấp Suối Mây, xã Dương Tơ, huyện Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang, thửa số 946, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.198m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CY609465, số vào sổ cấp GCN: CS162411 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Kiên Giang cấp ngày 25/12/2020, cập nhật thay đổi chủ sở hữu lần gần nhất ngày 29/9/2022 chuyển nhượng quyền sử dụng đất cho ông Trương Tuấn C, theo Hợp đồng thế chấp tài sản 287/2022/15801949HĐBĐ ký ngày 07/10/2022, để thu hồi nợ.

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam phải trả cho ông Trương Tuấn C bản chính giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CY609465, số vào sổ cấp GCN: CS162411 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Kiên Giang cấp ngày 25/12/2020, cập nhật thay đổi chủ sở hữu lần gần nhất ngày 29/9/2022 chuyển nhượng quyền sử dụng đất cho ông Trương Tuấn Cảnh, khi nghĩa vụ được bảo đảm bằng tài sản này đã được thanh toán xong.

2. Về án phí kinh doanh thương mại:

- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam không phải chịu án phí. Ngày 20/12/2024 Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam có nộp tạm ứng 63.138.000 đồng theo biên lai số 0010007 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cà Mau được nhận lại khi án có hiệu lực.

- Ông Trương Tuấn C, bà Nguyễn Tô Kim H phải chịu án phí có giá ngạch là 126.681.657 đồng.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc niêm yết bản án theo quy định pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND thành phố Cà Mau;
- Chi cục THADS thành phố Cà Mau;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án;
- Lưu văn thư.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Thị Kiều Trang

